www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

محاسبة مالية

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

Mohamed Hussein

mh_rahel84@yahoo.com

الفصل الأول

ظهور المحاسبة و تطورها

- مع ظهور عمليات المقايضة(مبادلة سلعة بأخرى) و مع زيادة هذه العمليات ظهرت النقود فى شكل سلع مثل القمح- الذرة- الملح- المعادن . و اهم المعادن هى الذهب و الفضة
- بعض العمليات التبادلية تحتاج الى نقل كميات كبيرة من الذهب او الفضة لذلك اخذت النقود شكل اخر و هو الصكوك(او الكمبيالات) و مع تعدد المعاملات و تنوعها مابين معاملات نقدية ومعاملات بالأجل كان يجب تسجيل هذه المعاملات فى دفاتر لمعرفة الحقوق والالتزامات

و كانت هذه هى بداية ظهور امساك الدفاتر(او المحاسبة)

- اى ان المحاسبة ظهرت عندما احس الانسان بضرورة تسجيل المعاملات المالية التى يمارسها
- بعد ذلك تطورت اهداف المحاسبة من مجرد تسجيل المعاملات المالية لمعرفة الحقوق و الالتزامات الى وسيلة لمعرفة ناتج المشروع من ربح او خسارة و معرفة المركز المالى للمنشأة-

و ظهرت نظرية القيد المزدوج

مثال:- عندنا الفلوس زادت----- يقابل ذلك ان البضاعة فى المخزن قلت. اى ان المعاملة المالية لها تأثير مزدوج

- نظرية القيد المزدوج تعتبر دعامة اى نظام محاسبى فى اى مشروع
- معرفة المركز المالى معناها مثلا اننا عندما نريد ان نعرف حجم البضائع الموجودة بالمخزن بدلا من ان ندخل المخزن ونعدها ننظر فى الدفاتر و نعرف من الحسابات

النظام المحاسبى

هو تصميم مناسب للدفاتر والسجلات و المستندات الواجب استخدامها فى المنشأة-

والنظام المحاسبى يختلف من منشأة لأخرى- والذى يضعه هو المحاسب

Mohamed Hussein

mh_rahel84@yahoo.com

الفصل الثانى

تعريف المحاسبة

هى علم و فن تسجيل المعاملات المالية وتحليلها وتفسيرها و تلخيصها و عرض نتائجها على من يهمه الأمر

علم:- لأن عمليات التسجيل والتحليل والتلخيص يجب ان تتم بشكل معين متعارف عليه(نظرية القيد المزدوج- شكل الميزانية ومكوناتها- شكل ميزان المراجعة ومكوناته- ---------)

فن:- لأن النظم المحاسبية تختلف من منشأة لأخرى والذى يحدد النظام المحاسبى هو المحاسب نفسه على حسب طبيعة المنشأة و نشاطها و حجم النشاط و ---- و-----الخ)

الفرق بين المحاسب و ماسك الدفاتر و المراجع

المحاسب يقوم بـ :- وضع النظام المحاسبى للمنشأة اى تصميم المجموعة الدفترية (دفتر يومية- دفتر يومية امريكية- دفتر تحليل م.عمومية وادارية- ------الخ) و المجموعة المستندية(الفواتير- اذونات الصرف- ----الخ)

و المحاسب لكى يضع النظام المحاسبى لأى منشأة يجب ان يعرف كل كبيرة وصغيرة عن المنشأة مثل. طبيعة المنشأة- نوع النشاط- حجم النشاط- عدد الادارات- طريقة دفع الاجور(اجور ثابتة او عمولات)--- ------الخ

ماسك الدفاتر يقوم بـ :- تنفيذ تعليمات المحاسب من حيث الالتزام بالدفاتر و كيفية التسجيل بها و تلخيص العمليات و عرضها على من يهمه الأمر

Mohamed Hussein

المراجع يقوم بـ :- فحص دفاتر المنشأة للتأكد من ان التسجيل تم بطريقة صحيحة وان هناك مستندات تثبت صحة التسجيل و كذلك اكتشاف عمليات الغش و التلاعب و الأخطاء

- و من اهم اسباب ظهور المراجعة هو انفصال الملكية عن الادارة

الفصل الثالث

علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

(1) علاقة المحاسبة بالادارة

سبق ان قلنا ان المحاسبة تهتم بتسجيل العمليات المالية للمنشأة و تحليلها و تفسيرها و تلخيصها و عرض نتائجها على من يهمه الأمر

من يهمه الأمر عبارة عن جهات عديدة من ضمنها—ادارة المنشأة التى يجب ان تعرف كل المعلومات المحاسبية لتساعدها فى اتخاذ القرارات مثل التسعير- حجم الدعاية- المرتبات- العمولات

- من يهمه الأمر ايضا يكون مثل--- اصحاب المنشأة(المالكين)- الضرائب- المساهمين فى الشركة(اذا كانت شركة مساهمة)

(2) علاقة المحاسبة بالقانون

أ- لكى يتم تسجيل المعاملات المالية فى دفاتر المنشأة يجب ان تكون هذه المعاومات مؤيدة بالمستندات القانونية مثل: - الفواتير- الشيكات- الايصالات-------

ب- يجب على المحاسب ان يكون على علم ببعض القوانين مثل:- قوانين الضرائب- اجراءات تأسيس المشروع- اجراءات التصفية و غير ذلك

(3) علاقة المحاسبة بالمراجعة

هناك ارتباط وثيق بين المحاسبة و المراجعة

حيث ان :- المحاسبة يجب ان يتبعها عملية المراجعة

Mohammed Hussein

(4) علاقة المحاسبة بالاقتصاد

المحاسبة علاقتها قوية بالاقتصاد حيث ان كلا منهما لغة نقود

(5) علاقة المحاسبة بالاحصاء

المحاسبة علاقتها قوية بالاحصاء حيث يمكن استخلاص نتائج احصائية من الدفاتر المحاسبية

النظام المحاسبى

هو تصميم مناسب للدفاتر و السجلات(المجموعة الدفترية) و المستندات(المجموعة المستندية) الواجب استخدامها فى المشروع

اهداف النظام المحاسبى

1- تسجيل العمليات المالية للمنشأة و تحليلها و تلخيصها

2- عرض النتائج على من يهمه الأمر

خصائص النظام المحاسبى الجيد

1- سهولة التطبيق (الا يكون معقد)

2- المرونة (القابلية للتعديل)

3- غير مكلف

4- القدرة على تقديم بيانات عن المشروع فى اى وقت بسرعة

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

الفصل الرابع

فروع(انواع) المحاسبة

(1) المحاسبة المالية (2) محاسبة التكاليف (3) المحاسبة الادارية
(4) المحاسبة الضريبية (5) المحاسبة القومية (6) المحاسبة الحكومية

(1) المحاسبة المالية :- هى المحاسبة كما سبق ان عرفناها و التى تهتم بالمعاملات المالية للمنشأة اى- تسجيل المعاملات المالية للمنشأة و تحليلها و تفسيرها و تلخيصها و عرض نتائجها على من يهمه الأمر و تهدف الى معرفة الحقوق والالتزامات و المركز المالى للمنشأة و ناتج الربح او الخسارة

- و المحاسبة المالية تهدف الى التعرف على نتيجة نشاط المنشأة بطريقة اجمالية فلا تعنى بالفصل بين مصروفات الانتاج و مصروفات الادارة

(2) محاسبة التكاليف (محاسبة المخازن):- تهتم بتحليل عناصر التكاليف(مواد اولية- اجور- نفقات) من اجل معرفة تكلفة المنتج و بالتالى تحديد سعر البيع
و قد ظهرت محاسبة التكاليف مع زيادة الانتاج و تنوعه و تعقد عمليات الانتاج

- من الممكن فتح حساب لكل انواع البضائع بالكمية و ليس بالقيمة المالية

Mohamed Hussein

- انواع المواد---- اولية- تحت التشغيل – تامة الصنع

(3) المحاسبة الادارية:- تهتم بالتقارير ة البيانات التى يتم تقديمها لادارة المنشأة حتى تساعدها فى اتخاذ القرارات المختلفة كما تهتم بمعرفة المصروفات الادارية (ميزانية كل ادارة مثلا)

(4) المحاسبة الضريبية:- صدرت مع صدور قوانين الضرائب و تهتم بالكشوفات و البيانات التى يتم عرضها على مصلحة الضرائب للمساعدة فى تحصيل الضرائب- حيث يجب عرضها بشكل معين و فى اوقات معينة

(5) المحاسبة القومية:- تهتم بالنشاط الاقتصادى العام حيث تقوم بتجميع الانشطة المختلفة(عام و خاص) للتعرف على الدخل القومى

(6) المحاسبة الحكومية:- تهدف الى تحليل موارد الدولة و مصروفاتها فى حدود الميزانية المعتمدة و تقديم بيانات الى السلطات الحكومية

mh_rahel84@yahoo.com

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

Mohammed Hegazin

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

الفصل الخامس

وظائف المحاسبة

تتضح وظائف المحاسبة من تعريفها

المحاسبة هى علم و فن *تسجيل* المعاملات المالية للمنشأة و *تحليلها* و *تلخيصها* و *عرض نتائجها* على من يهمه الأمر

تسجيل المعاملات المالية يسمى------- قيد

تحليل المعاملات و تلخيصها يسمى------ ترحيل

القيد+ الترحيل يسمى---------- القياس

عرض النتائج على من يهمه الأمر يسمى التقرير

اى ان وظائف المحاسبة هى

(1) القيـــــــاس = تسجيل + تحليل + تلخيص

(2) التقريـــــــر = عرض النتائج (فى شكل قوائم)

أهداف المحاسبة

1- معرفة حقوق و التزامات المنشأة (لينا ايه و علينا ايه)

Mohammed Hussein

2- معرفة ناتج المنشأة من ربح او خسارة (كسبانين قد ايه او خسرانين قد ايه) من خلال قائمة الارباح و الخسائر

3- التعرف على المركز المالى للمنشأة

- المحاسبة تكون فى كل المنشأت سواء كانت تقدم سلع او خدمات- تهدف للربح او لا تهدف للربح

الفصل السادس

الفروض الأساسية فى المحاسبة

معنى الفروض الاساسية ان هناك عدة نقاط يفترضها المحاسب عند وضع النظام المحاسبى لأى منشأة و عند تسجيل المعاملات و تحليلها و تلخيصها و عرض نتائجها و هذه الفروض هى

1- استقلال المنشأة عن اصحابها

2- استمرار المنشأة

3- ثبات القوة الشرائية للنقود

(1) استقلال المنشأة عن اصحابها

الشركة لها كيان مستقل عن اصحابها(شخصية مستقلة)

بمعنى مثلا ان الأصول تكون ملك للمنشأة و ليس ملك لأصحابها- و الخصوم تكون التزامات على المنشأة و ليس على اصحابها- المنشأة لها حق التقاضى باسمها

- اذا رفعت قضية مثلا على شركة الرسالة فليس معنى ذلك اننى رفعت قضية على اصحابها

(2) استمرار المنشأة

عند القيام بالعمليات المحاسبية او وضع نظام محاسبى لأى منشأة فاننا نفترض ان هذه المنشأة مستمرة

- ولا تنتهى هذه المنشأة الا اذا حدثت ظروف ما تحتم بيعها او التنازل عنها او تصفيتها

Mohammed Hussein

- و تقسم حياة المشروع الى فترات مالية كل منها سنة يحدد الربح خلالها و يصور المركز المالى فى نهاية السنة

(3) ثبات القوة الشرائية للنقود

مثال:- اذا سجلت فى الدفاتر ان احد التجار مديون للشركة بمبلغ 10000 جنيه و كان ذلك التسجيل فى شهر 3 و فى شهر 11 اراد ان يدفع هذا التاجر ديونه فانه سوف يدفع 10000 جنيه ليس اكثر و ليس اقل مع ان الاسعار قد تكون ارتفعت او انخفضت

- ارتفاع او انخفاض الاسعار يعنى تغير القوة الشرائية للنقود

انواع الشركات

شركات فردية	شركات الاشخاص	شركات الأموال
شركة يمتلكها فرد واحد يديرها و يدفع ديونها من امواله الخاصة	1- شركات التضامن يسدد الشركاء ديون الشركة ليس فى حدود حصتهم فقط و لكن من اموالهم الخاصة ايضا 2- شركات توصية بسيطة بعض الشركاء متضامن و البعض موصى(مسئول مسئولية محدودة على قدر حصته) 3- شركات المحاصة	1- شركات المساهمة ينقسم كل رأس مالها الى اسهم متساوية القيمة و المئولية فيها تكون محدودة على قدر الاسهم 2- شركة التوصية بالاسهم رأس مالها ينقسم قسمين اسهم و حصص- اصحاب الاسهم مسئوليتهم على قدر الاسهم اما اصحاب الحصص مسئوليتهم غير محدودة تمتد الى اموالهم الخاصة 3- شركات ذات مسئولية محدودة لا يزيد الشركاء عن 50 شريك

Mohamed Hussein

		كل منهم مسئول بقدر حصته ولا تصدر اسهم

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohamed Hussein

الفصل السابع

تعريف بالمصطلحات المحاسبية

(1) الأصول assets

هى كل ما يمتلكه المشروع من عناصر يمكن تقويمها(قياسها) بالمال مثل:-

الاراضى- المبانى- العقارات- الألات- المعدات- البضائع- حساب البنك- نقود بالخزينة(الصندوق)- الاثاث- سيارات النقل

الأصول نوعين

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

اصول ثابتة fixed assets	اصول متداولة current assets
(اصول طويلة الأجل)	(اصول قصيرة الأجل)
هى اصول يمتلكها المشروع لفترة طويلة بهدف استخدامها فى تحقيق الأرباح و ليس بغرض بيعها	هى اصول يمتلكها المشروع لفترة قصيرة
مثل:- الاثاث- المبانى- الالات- المعدات- سيارات النقل- الاجهزة- الاراضى	مثل:- البضائع- اوراق القبض- المدينون------
	- نحن نشترى البضائع لكى نبيعها و نحقق ارباح و ليس لكى نحتفظ بها

(2) الخصوم liabilities

هى كل الالتزامات على المشروع سواء كانت

أ- التزامات على المشروع لأصحابه مثل :- راس المال- الارباح

رأس المال + الارباح- الخسائر- المسحوبات = حقوق الملكية

ب- التزامات لأشخاص من خارج المشروع مثل:- القروض- الدائنون

الخصوم نوعين

خصوم ثابتة(طويلة الأجل)	خصوم متداولة(قصيرة الأجل)
هى التزامات يجب تسديدها بعد فترة طويلة مثل:- قرض يستحق السداد بعد 10 سنوات- او رأس المال(الذى يسدد بعد انتهاء اجل المشروع)	هى التزامات يجب تسديدها بعد فترة قصيرة مثل:- قرض يستحق السداد فى خلال سنة- الدائنون- اوراق الدفع بعد فترة قصيرة

Mohamed Hussein

(3) رأس المال capital

هو مايدفعه اصحاب المشروع لقيام المشروع

و غالبا يكون فى شكل نقود و لكن احيانا يكون هناك شريك يدخل بقطعة ارض مثلا او مبنى او معدات

و رأس المال يزيد او ينقص حسب رغبة الشركاء او تحقيق ربح او خسارة

(4) الايرادات revenue

هى كل النقود التى تدخل للمشروع و هى نوعين

ايرادات مباشرة	ايرادات غير مباشرة
نقود تدخل للمشروع نتيجة ممارسة نشاطه الأصلى مثل بيع بضائع(منشأة تجارية) او تقديم خدمات(منشأة خدمية)	نقود تدخل المشروع لا تتصل بنشاطه الاصلى مثل فوائد النقود الموجودة بالبنك

اى ايرادات من المبيعات

(5) المصروفات

هى كل مايصرفه المشروع من نقود فى سبيل مزاولة نشاطه

و هى ثلاث انواع رئيسية

مصروفات ادارية	مصروفات بيعية	مصروفات مالية
هى مصروفات تكون فى معظم	هى مصروفات خاصة بالبضائع	هى مصروفات يتحملها المشروع

Mohamed Hussein

المشروعات باختلاف انواعها و انشطتها مثل:- الكهرباء- الايجار- المرتبات- التليفون- المياه- مصاريف الصيانة- الادوات المكتبية- مصروفات البوفيه و الضيافة	مثل:- م. نقل المبيعات- م. اللف و الحزم- م. الاعلانات ع البضائع- العينات - الهدايا	للحصول على الاموال اللازمة له مثل فوائد القروض من البنوك

(6) الأرباح

الارباح = الايرادات- المصروفات

(7) المركز المالى

هى القائمة التى تحتوى على الاصول فى جانب و الخصوم فى الجانب الاخر

<u>الفرق بين المركز المالى و الميزانية</u>

أ- المركز المالى هى قائمة تحتوى على الاصول و الخصوم و يتم عملها فى اى وقت فى السنة

ب- الميزانية هى هى قائمة تحتوى على الاصول و الخصوم و يتم عملها فى اخر السنة المالية

اى ان الميزانية = قائمة المركز المالى فى نهاية السنة المالية

(8) صافى المركز المالى

هو حقوق الملكية

حقوق الملكية= رأس المال+ الارباح- المسحوبات- الخسائر

Mohamed Hussein

(9) سعر التكلفة

هو كل ماتم انفاقه على السلعة حتى تصبح جاهزة للبيع

مواد خام+ اجور عمال+ مصاريف جمارك+---------+----------

او

سعر شراء المواد الخام+ كل النفقات التى تصرف للحصول على السلعة و جعلها جاهزة للبيع

(10) سعر البيع

هو سعر التكلفة+ الربح

او سعر التكلفة- الخسارة

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohamed Hussein

الفصل الثامن

القوائم المالية

سبق ان عرفنا المحاسبة على انها علم و فن تسجيل المعاملات المالية و تحليلها و تلخيصها و عرض نتائجها على من يهمه الأمر

و يتم عرض النتائج فى شكل قوائم مالية

انواع القوائم المالية

1- قائمة الأرباح و الخسائر

2- قائمة المركز المالى

(1) قائمة الارباح و الخسائر

يتم اعداد هذه القائمة بهدف التعرف على ناتج نشاط المشروع سواء ربح او خسارة

و تضم هذه القائمة الايرادات فى احد جانبيها و المصروفات فى الجانب الأخر

و تأخذ الشكل التالى

المصروفات		الايرادات	
**	**ايجار**(مصروفات ادارية)		**الربح الجمالى**(يتم استنتاجه من حساب المتاجرة)
**	**مرتبات**(مصروفات ادارية)		**فوائد البنك**(ايرادات غير مباشرة)
**	**م.نقل مبيعات**(مصروفات بيعية)		
**	**ادوات كتابية**(مصروفات ادارية)		
**	**نور**(مصروفات ادارية)		
**	**مياه**(مصروفات ادارية)		
**	**تليفون**(مصروفات ادارية)		
**	**صافى الربح** =		
****		****	

و لكن

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

قبل اعداد قائمة الارباح و الخسائر يجب اعداد قائمة حساب المتاجرة(حساب البضاعة) و الذى يأخذ نفس الشكل السابق و يحتوى فى احد جانبيه على المشتريات و فى الجانب الاخر المبيعات

المشتريات		المبيعات	
**	بضاعة اول المدة	***	مبيعات
**	مشتريات	***	(-) مردودات المبيعات
**	رسوم جمركية	***	بضاعة اخر المدة
**	م.نقل		

***	**الربح الاجمالى** (يتم ترحيله الى حساب ارباح و خسائر)		
****	=	****	

و هذه القائمة نستنتج منها الربح الاجمالى او الخسارة الاجمالية و يجب ان يتساوى الجانبين

و بعد اعداد هذه القائمة نقوم باعداد قائمة الارباح و الخسائر للتعرف على الربح الصافى او الخسارة الصافية

***هناك قائمة تسمى قائمة الدخل و هى عبارة عن دمج لحساب المتاجرة و حساب الارباح و الخسائر اى انها تحتوى على الحسابات الموجودة فى كلا منهما**

(2) قائمة المركز المالى(الميزانية)

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

و هذه القائمة تتكون من جانبين احدهما يضم <u>الاصول</u> بانواعها و الجانب الاخر يضم <u>الخصوم</u> بأنواعها

و تأخذ الشكل التالى

الاصول **الخصوم**

		اصول ثابتة			**رأس المال**
	**	**عقارات**		**	**(-) المسحوبات**
	**	**الات**		**	**(+) الارباح**
	**	**اثاث**	***		
***					**خصوم ثابتة**
		اصول متداولة			----------
		بضاعة			----------
		مدينون	***		
		اوراق قبض			
		صندوق			**خصوم متداولة**
***					----------
****		=	****		

الجانب الاول(الاصول) = اصول ثابتة + اصول متداولة

الجانب الاخر(الخصوم) = خصوم ثابتة + خصوم متداولة + حقوق ملكية

<u>معادلة الميزانية</u>

الأصول = الخصوم

و يجب ان يكون الجانبين متساويين فى اى وقت فى السنة و ليس فى اخر السنة فقط

Mohamed Hassan

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

الباب الثانى

mh_rahel84@yahoo.com

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

الفصل الاول

نظريات القيد فى المحاسبة

أ- نظرية القيد المفرد

هذه الطريقة تناسب المشروعات الصغيرة (الشركات الفردية) و فيها يتم تسجيل المعاملات المالية مع الغير فقط ولا تهتم بتسجيل العمليات الداخلية للمنشأة مثل العمليات المتعلقة بالبضائع و الاصول الاخرى لأنها تكون تحت رقابة صاحب المنشأة بشكل مباشر

- اى ان هذه النظرية تركز على تسجيل العمليات الخاصة بـ

1- المدينين-------- نتيجة بيع بالاجل للعملاء

2 – الدائنين ----------نتيجة شراء بالاجل من الموردين

لذلك الدفاتر فى هذا النظام لا توضح فى نهاية السنة المالية الا ما يلى :-

1 – المدينون--------لينا ايه؟- المديونين لينا يعنى

2 – الدائنون --------علينا ايه؟اللى مداينا يعنى

3 – النقود بالصندوق

***قائمة الارباح و الخسائر فى هذا النظام تعتمد على مقارنة**

رأس المال فى اول الفترة المالية بـ رأس المال فى نهاية الفترة المالية

رأس المال يتغير نتيجة وجود مسحوبات او ارباح او خسائر او زيادة قيمته بواسطة الشركاء

***الميزانية(قائمة المركز المالى) يتم الحصول على العناصر التى لا نعرف قيمتها من خلال عملية الجرد**

Mohammed Hussein

ب - نظرية القيد المزدوج

ظهرت مع تطور الحياة الاقتصادية و تقول ان

كل عملية مالية تقوم بها المنشأة يكون لها تأثير مزدوج (طرفين) –

احد الطرفين يكون مدين (الذى يأخذ)

الطرف الاخر يكون دائن(الذى يعطى او يدفع)

مع ملاحظة ان:- **الطرف المدين = الطرف الدائن--------دائما**

مدين----------مديون بـ **عليه لأنه اخذ**

دائن----------مداين **له لأنه اعطى**

Mohamed Hussain

mh_rahel84@yahoo.com

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

الفصل الثانى

تطبيق نظرية القيد المزدوج

اى عملية مادية فى المشروع يمكن تحليلها الى طرفين

1 – طرف مدين طرف يتسلم(يأخذ) القيمة المادية و بالتالى يصبح مدينا بها

2 – طرف دائن طرف يسلم (يعطى) القيمة المادية و بالتالى يصبح دائنا

مثال :-

بفرض اننى صاحب منشأة تجارية – اى منشأة تقوم بشراء بضاعة من شركات و تبيعها لشركات اخرى-

و مع تطبيق فرض استقلال المنشأة عن اصحابها لا اعتبر نفسى احد طرفى اى عملية و انما يحل محلى

حساب معين هو الذى يكون مدين او دائن

***الذين اشترى منهم البضاعة التى اتاجر بها هم----------الموردين**

***الذين ابيع لهم البضاعة التى اتاجر بها هم ----------العملاء**

(1) اشتريت بضاعة من مصطفى بمبلغ 500 جنيه

أ- اذا كانت عملية الشراء بالاجل يكون القيد كما يلى

من حـ / المشتريات

الى حـ / مصطفى (موردين)

و عندما اسدد لمصطفى المبلغ يكون القيد التالى

من حـ / مصطفى (موردين)

الى حـ / الصندوق------ اذا كان الدفع نقدا

او الى حـ / البنك----------اذا كان الدفع بشيك

ب – اذا كانت عملية الشراء نقدا من الصندوق

من حـ / المشتريات

الى حـ / الصندوق

جـ - اذا دفعت بشيك(نقدا بشيك)

من حـ / المشتريات

الى حـ / البنك

(2) بعت الى حسن بضاعة بمبلغ 300 جنيه

أ – اذا كانت عملية البيع بالأجل يكون القيد التالى

من حـ / حسن (العملاء)

الى حـ / المبيعات

ب – اذا كانت عملية البيع كاش(نقدا)

من حـ / الصندوق

الى حـ / المبيعات

جـ - اذا كانت بشيك

من حـ / البنك

الى حـ / المبيعات

Mohamed Hussein

فى المثالين السابقين استخدمنا حسابات العملاء و الموردين لأن ما اشتريناه و بيعناه هى البضاعة التى اتاجر بها

(3) اذا قمت بالعمليات الاتية

- دفعت 20 جنيه ايجار لمالك المحل

- دفعت 15 جنيه فاتورة التليفون

- دفعت 5 جنيه فاتورة كهرباء

- دفعت 120 جنيه مرتبات موظفين

- دفعت 3 جنيه شاى و قهوة (م.بوفيه و ضيافة)

- دفعت 2.5 جنيه اقلام و اوراق للموظفين (م. ادوات مكتبية)

<u>و كله نقدا من الصندوق</u>

كل مادفعته هو مصروفات لذلك يكون القيد

من حـ / مصروف ----------

الى حـ / الصندوق----------

***مصروفات الكهرباء و الغاز و المياه و التليفون تسمى م. منافع**

(4) اشتريت من مكتبة عين شمس ادوات كتابية و مطبوعات ع الحساب

من حـ / م.ادوات كتابية و مطبوعات

Mohamed Hussain

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

الى حـ / مكتبة عين شمس (دائنون)

كما سبق ان قلنا

*** الطرف المدين هو الذى يأخذ**

***الطرف الدائن هو الذى يعطى**

*** لا يكون التاجر احد طرفى اى عملية يقوم بها تطبيقا لمبدأ استقلال المنشأة – بل ينوب عنه حساب معين يمثل سبب مديونيته او دائنيته**

*** الطرف المدين = الطرف الدائن**

*** المشتريات دائما مدينة و مردوداتها دائما دائنة**

*** المبيعات دائما دائنة و مردوداتها دائما مدينة**

و المشتريات و المبيعات ---- بضاعة نتاجر بها

- **مشتريات ----------موردين(نكتب اسم المورد)**
- **مبيعات ----------عملاء(نكتب اسم العميل)**

***عندما استلم نقود فى الصندوق يصبح حـ/ الصندوق مدين و العكس**

***المصروفات دائما مدينة لأنها تجعل الصندوق او البنك يقل**

***لا يطلق اسم حـ / المشتريات على كل ما يشتريه التاجر حيث ان حـ / المشتريات و المبيعات و مردوداتهما لا تطلق الا على البضاعة التى يتاجر بها**

اما مايشتريه التاجر من الاثاث مثلا يسمى حـ / الاثاث- و كذلك سيارات النقل يسمى حـ / سيارات النقل و كذلك مايشتريه من اقلام و اوراق للموظفين يسمى حـ / ادوات مكتبية

Mohamed Hassan

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

***لا يكون الصندوق احد طرفى اى عملية الا اذا كان هناك قبض او دفع للنقود – اى انه اذا كانت عمليات البيع او الشراء بالأجل لا يكون الصندوق او البنك احد الطرفين**

***اذا كانت قيمة المصروف صغيرة جدا لا نكتب اسم المصروف و انما نكتب**

من حـ / مصروفات نثرية

الى حـ / الصندوق مثال صـــــــ78و79 بالكتاب

Mohammed Hussein

الضرائب و التأمينات على العاملين بالشركة

منقول

حساب ضريبة الدخل بالنسبة لوعاء المرتبات طبقا للقانون رقم 91 لسنة 2005

أول 15000 تستحق ضريبة بمقدار 10%

أول 20000 بعد استقطاع 15000 الأولى تستحق 15%
المبلغ المتبقي يستحق ضريبة 20%

اعفاء شخصي سنويا للممول (بنسبة المدة)	4000
شريحة غير خاضعة للضريبة (للممول المقيم فقط)	5000
إجمالي الإعفاءات	9000

تأمينات العامل :

إذا كان مؤقتا فلا يخضع للتأمينات

إذا كان الأساسي أكبر من ٧٠٠ جنيه تحسب التأمينات بقيمة ٩٨ جنيه خلاف ذلك تحسب (الأساسي × ١٤%)

مضافا إليه

إذا كان (الإضافي + الأخرى)أكبر من ٥٠٠ جنيه تحسب التأمينات ٥٥ جنيه خلاف ذلك يكون (الإضافي + الأخرى)× ١١%

تأمينات الشركة

إذا كان مؤقتا فلا يخضع للتأمينات

إذا كان الأساسي أكبر من ٧٠٠ جنيه تحسب التأمينات بقيمة (٧٠٠ × ٢٦%) خلاف ذلك تحسب (الأساسي × ٢٦%)

مضافا إليه

إذا كان (الإضافي + الأخرى)أكبر من ٥٠٠ جنيه تحسب التأمينات (٥٠٠ × ٢٤%) خلاف ذلك يكون (الإضافي + الأخرى)× ٢٤%

Mohamed Hussein

وعاء الضريبة
إذا كان (إجمالي الاستحقاقات - تأمينات العامل - الغياب - ٧٥٠) أصغر من صفر يكون وعاء الضريبة صفر
خلاف ذلك
يحسب وعاء الضريبة كالتالي (إجمالي الاستحقاقات - تأمينات العامل - الغياب - ٧٥٠)

Mohammed Hussein

الفصل الثالث

الدفاتر المحاسبية

***التجار الذين يلتزمون بامساك الدفاتر هم الذين يزيد رأس مالهم عن 1000 جنيه بمعنى انه يعفى من هذا الالتزام الذين لا يزيد رأس مالهم عن 1000 جنيه**

(أ) الدفاتر القانونية

1-دفتر اليومية الاصلى

2-دفتر الجرد

***دفتر اليومية الاصلى يتم فيه تسجيل العمليات المالية يوم بيوم**

***دفتر الجرد يكون فيه تفاصيل بضاعة اخر المدة و كذلك صورة من ميزانية المنشأة**

- اى انه يتم عمل الجرد فى نهاية السنة المالية

***يجب ان تكون هذه الدفاتر خالية من اى فراغ او كشط**

***يفرض القانون على التاجر ان يحتفظ بصورة من كل المراسلات و البرقيات و الفواتير و غيرها من المستندات سواء التى يرسلها او يستقبلها و الخاصة طبعا باعماله التجارية**

و ذلك للتحقق من الارباح و الخسائر و مراجعة القيود

(ب) الدفاتر العرفية

1-دفتر التسويدة

2-دفتر الاستاذ

***دفتر التسويدة(اليومية الزفرة)- هذا الدفتر ليس له صفة الزامية فى القانون و لكن معظم التجار يستخدمونه من اجل تلافى حدوث كشط او اخطاء فى دفتر اليومية الاصلى**

و يكون ذلك عن طريق تسجيل العمليات فى صورة مذكرات(فى دفتر التسويدة) يتم نقلها بعد ذلك الى دفتر اليومية الاصلى

***دفتر الاستاذ العام سنتكلم عنه فى الفصل الخامس لاحقا**

- **عدم امساك الدفاتر يعرض التاجر الى تقدير جزافى من مصلحة الضرائب فى حساب الضريبة المفروض ان يدفعها مما قد يعرض التاجر لخسارة كبيرة**

Mohammed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

mh_rahel84@yahoo.com

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

Mohamed Hussein

الفصل الرابع

قيد العمليات بدفتر اليومية

بعد تسجيل العمليات المالية فى دفتر التسويدة يتم نقل هذه العمليات الى دفتر اليومية فى شكل قيد محاسبى يوضح طرفى العملية المالية و الطرف المدين و الطرف الدائن

شكل صفحة دفتر اليومية

رقم الصفحة

مدين	دائن	بيـــــــــــان	رقم القيد	التاريخ	ملاحظات
		نكتب القيد هنا			
××		**من حـ / ----------**			

	××	الى حـ / ----------			
		تذييل القيد بشرح للعملية و نوع			
		المستند الذى يدعم القيد			

و قد سبق ان اشرنا بأن كل عملية يتم تسجيلها فى دفاتر المنشأة يجب ان تكون مدعمة بالمستندات

و من انواع المستندات

- **المشتريات تؤيدها فاتورة تحصل عليها من البائع(المورد)**
- **المبيعات تؤيدها صورة فاتورة و اصل الفاتورة يأخذه المشترى**

عندما نبيع بضاعة لأحد فانه يأخذ اصل الفاتورة و نحن نأخذ صورة منها

- **مردودات المبيعات و المشتريات يؤيدها اشعار**
- **عندما ندفع مبلغ لأحد نأخذ منه ايصال بأنه استلم**
- **عندما نأخذ مبلغ من احد نعطيه ايصال و نحتفظ بالصورة او كعب الايصال**
- **المرتبات يؤيدها كشف موقع عليه من الموظفين(كل واحد يقبض بيمضى امام اسمه)**
- **اشتراك التليفون يؤيده فاتورة- الكهرباء يؤيدها ايصال- الايجار ايصال**

***تذييل القيد عبارة عن اشارة الى رقم المستند و تاريخه اما التفاصيل الموجودة بالمستند فلا نحتاج ان نكتبها لأننا نحتفظ بالمستند معنا**

***هناك قيد بسيط و قيد مركب(مذكورين)**

مثال على القيد المركب

***اشترينا من المؤسسة المالية بضاعة بمبلغ 500جنيه و دفعنا نصف الثمن نقدا**

Mohamed Hussein

يكون القيد كما يلى

500 من حـ/ المشتريات

الى مذكورين

250 حـ/المؤسسة المالية(موردين)

250 حـ/ الصندوق

انواع البضاعة

1-مشتريات--------- بضاعة نشتريها من الموردين

2-مبيعات---------بضاعة نبيعها الى العملاء

3-مردودات مشتريات ---------بضاعة نعيدها الى الموردين

4-مردودات مبيعات----------بضاعة يعيدها الينا العملاء

5-بضاعة اول المدة----------نبدأ بها نشاطنا(تكون موجودة لدينا فى نهاية السنة المالية)

6-بضاعة اخر المدة----------تتبقى لدينا فى اخر السنة المالية و نقوم بجردها

***هناك تأمينات تدفعها المنشأة و تستردها بعد ذلك مثل ----تأمين ايجار المحل-تأمين التليفون- تأمين الكهرباء**

لذلك يكون لدينا حـ/تأمين الايجار- حـ/ تأمين التليفون- و هكذا

و لكن هناك تأمينات اخرى مثل التأمين ضد الحريق- التأمين ضد السرقة ندفعها فى صورة اقساط ولا نستردها بعد ذلك لذلك تعتبر مصروفات

Mohamed Hussein

***اذا قام التاجر بعمل ديكورات للمنشأة يطلق عليها مصروفات تأسيس**

***مسحوبات التاجر تكون فى صورة نقود او صورة بضاعة**

اذا كانت نقدا يكون القيد كما يلى

من حـ/ المسحوبات

الى حـ/الصندوق(او البنك)

اذا كانت المسحوبات فى صورة بضاعة يكون القيد كما يلى

من حـ/المسحوبات

الى حـ/المبيعات

كأن الشركة باعت الى صاحبها البضاعة المسحوبة

mh_rahel84@yahoo.com

الفصل الخامس

الترحيل الى دفتر الأستاذ

دفتر الاستاذ هو دفتر يحتوى على جميع الحسابات الموجودة فى دفتر اليومية

مثل:- حـ/المشتريات – حـ/ الموردين (كل واحد باسمه) – حـ/ المبيعات- حـ/العملاء(كل واحد باسمه) – حـ/م.ادوات كتابية – حـ/اثاث و مهمات – حـ/الصندوق – حـ/البنك – حـ/ رأس المال – حـ/مردودات مشتريات – حـ/مسحوبات – حـ/م.لف و حزم

***كل حساب من الحسابات السابقة تخصص له صفحة فى دفتر الاستاذ**

Mohamed Hussein

و الهدف من ذلك مايلى

معظم الحسابات السابقة قد يكون مدين او دائن

احيانا مدين او دائن –اى له او عليه

و نريد ان نعرف ناتج معاملاتنا على حساب ما - لذلك نجمع الجانب المدين (من ناحية) و الجانب الدائن من ناحية اخرى و الفرق بينهما يوضح نتيجة المعاملات على هذا الحساب

اذا كان مجموع الجانب المدين > مجموع الجانب الدائن يكون هذا الحساب مدين ، و العكس صحيح

مثال:- المنشأة تتعامل مع عميل اسمه (ايهاب مصطفى) يشترى بضاعة بالأجل و يسدد بدفعات مختلفة كل معاملة تحدث معه يتم تسجيلها فى دفتر اليومية و فى اى وقت فى السنة اردنا ان نعرف هل هو مدين او دائن و مدين بكام او دائن بكام؟

حـ/ايهاب مصطفى

مثلا- عندما يشترى بضاعة بـ 1000 جنيه –يكون القيد كما يلى

1000 من حـ/ايهاب مصطفى(عملاء)

1000 الى حـ/المبيعات

اى انه(ايهاب مصطفى) مدين بـ 1000 جنيه

و عندما يسدد مثلا 500 جنيه يكون القيد كما يلى

500 من حـ/الصندوق

500 الى حـ/ايهاب مصطفى

اى انه دائن بـ 500 جنيه

و نتيجة هذه التعاملات انه مدين بـ 1000 جنيه (العملية الاولى) و دائن بـ500 جنيه (العملية الثانية)

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

بما ان المدين > الدائن

اذن الحساب مدين اى انه مدين للشركة بالفرق 500=500-1000

يعنى لينا عنده 500 جنيه

نفس الوضع مع كل العملاء و الموردين و باقى الحسابات الاخرى - الصندوق ، البنك ، اى مصروفات-

-

***الفرق بين المدين والدائن يسمى <u>الرصيد</u>**

***نقوم بالترحيل من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ اولا بأول**

***اى حاجة فى دفتر اليومية بعد كلمة حـ/ ------ يكون لها صفحة فى دفتر الاستاذ**

مثال:-

500 من حـ/الصندوق

500 الى حـ/رأس المال

يرحل هذا القيد من دفتر اليومية الى دفتر الاستاذ فى

حـ/الصندوق و حـ/رأس المال

<u>شكل صفحة دفتر الاستاذ</u>

منه(مدين) حـ/الصندوق له(دائن)

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
500	الى حـ/رأس المال				

Mohamed Hussein

حـ/ رأس المال

مدين **دائن**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			500	من حـ/الصندوق	

***اذا كان الحساب مدين فى دفتر اليومية(فى القيد) يرحل الى الجانب المدين فى حساب الاستاذ و اذا كان دائن يرحل الى الجانب الدائن فى الاستاذ**

***رصيد الحساب هو الفرق بين مجموع الجانب المدين و مجموع الجانب الدائن**

***و عندما يكون الجانب المدين = الجانب الدائن فان الحساب يكون مقفل**

حسابات مدينة دائما

- الصندوق

- المشتريات

- مردودات المبيعات

- المصروفات

حسابات دائنة دائما

- المبيعات

- مردودات المشتريات

- الايرادات

بعد دفتر الاستاذ نأخذ الارصدة و نقوم بعمل ميزان المراجعة

دفتر اليومية ----------دفتر الاستاذ----------ميزان المراجعة

Mohammed Hussein

***بعض اسماء الحسابات المختلفة فى دفتر الاستاذ**

1-بضاعة اول المدة 2-اوراق القبض 3- الاثاث و المهمات 4-خصم مكتسب

5-العقارات 6-خصم مسموح به 7-رأس المال 8-مسحوبات

9-المشتريات 10-مصروفات ادوات كتابية 11-مردودات مشتريات 12-م.مهايا

13-مصروفات اصلاح عقار 14-م.نثرية 15- المبيعات 16-مردودات مبيعات

ملحوظة: اى حساب فى دفتر الاستاذ يجب ان يبدأ بـ رصيد اول المدة

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohamed Hussein

الفصل السادس

ميزان المراجعة

1-دفتر التسويدة(اليومية الزفرة)

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

2-دفتر اليومية

3-دفتر اليومية الامريكية

4-دفتر الاستاذ العام

5-ميزان المراجعة

***ميزان المراجعة من الحسابات الختامية اى التى يتم عملها فى نهاية الفترة المالية**

و يحتوى على الحسابات المختلفة الموجودة فى دفتر الاستاذ العام و رصيد كل منها(اذا كان بالارصدة)

او مجموع كلا من جانبيها المدين و الدائن (اذا كان بالمجاميع)

و يأخذ الشكل التالى :- **<u>ميزان المراجعة بالمجاميع</u>**

مجموع الجانب الدائن	مجموع الجانب المدين	اسم الحـــــــــــــــساب
×××	×××××	الصندوق
×××	×××××	البنك
×××××	×××	الموردين
×××	×××××	العملاء
×××××	×××××	----------
×××××	×××××	----------
×××××	×××××	----------
		الاجمالى

- **كشف بمجموع الجوانب المدينة والدائنة الموجودة بدفتر الاستاذ العام**

Mohammed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

ميزان المراجعة بالارصدة

اسم الحساب	ارصدة مدينة	ارصدة دائنة
الصندوق	×××××	0
البنك	×××××	0
الموردين	0	×××××
العملاء	×××××	0

الاجمالى		

Mohamed Hussein

***فى ميزان المراجعة بالارصدة نكتب الفرق بين مجموع الجانب المدين و مجموع الجانب الدائن**

***يتم عمل ميزان المراجعة للتأكد من ان التسجيل فى دفتر اليومية و الاستاذ تم بشكل صحيح من خلال تساوى مجموع الجانب المدين مع مجموع الجانب الدائن سواء كان بالمجاميع او بالارصدة**

و كذلك نقوم بعمله ليساعدنا بعد ذلك فى اعداد القوائم المالية المختلفة مثل :- حساب المتاجرة-قائمة الارباح و الخسائر-قائمة الدخل-قائمة المركز المالى(الميزانية)

***لاعداد ميزان المراجعة**

1-نكتب اسماء الحسابات المختلفة(نحصل عليها من دفتر الاستاذ)

2-اذا كان بالمجاميع نكتب امام كل حساب مجموع الجانب المدين و مجموع الجانب الدائن(نحصل عليها من دفتر الاستاذ)

3-اذا كان بالارصدة نكتب امام كل حساب رصيده سواء مدين او دائن(الرصيد= الفرق بين الجانب المدين و الجانب الدائن)

4-يجب ان يتساوى مجموع الجانب المدين للحسابات المختلفة مع مجموع الجانب الدائن

Trial Balance

Total		Account	Balance	
Dr	Cr		Dr	Cr
450000	0	Fixed Assets أصول ثابتة	450000	0
20000	0	Inventory المخزون	20000	0
190000	115000	Customers عملاء	75000	0
50000	0	Other Debit أرصدة مدينة أخرى	50000	0
204550	32565	Cash on hand نقدية بالصندوق	171985	0
85000	7800	Cash at bank نقدية بالبنك	77200	0
0	100000	Capital رأس المال	0	100000
0	60000	Reserves الأحتياطيات	0	60000
0	60000	Loans القروض	0	60000
0	400000	Provisions المخصصات	0	400000
33000	113000	Vendors الموردين	0	80000
4450	80435	Other Credits أرصدة دائنة	0	75985
30000		Purchases المشتريات	30000	0
10000		Sales Return مردودات مبيعات	10000	0
2000		Purchases Expenses مصروفات المشتريات	2000	0

7000		مصروفات المبيعات Sales Expenses	7000	0
6800		مصروفات عمومية General Expenses	6800	0
0		مصروفات إهلاك Depreciation Expenses	0	0
0		مصروفات مخصصات أخرى Other Provisions Exp بخلاف الإهلاك	0	0
	100000	المبيعات Sales	0	100000
	3000	مردودات مشتريات Purchases Return	0	3000
	11000	إيرادات أخرى Other Revenue	0	11000
	10000	أرباح و خسائر رأسمالية Capital Profit – Lose	0	10000
0	0	المساهمون - الشركاء share holder	0	0
1092800	**1092800**	**Total**	**899985**	**899985**

ميزان المراجعة السابق منقول من كورس محاسبة الكترونية (ا.محمد طلعت سيد-كلية تجارة –جامعة القاهرة-مركز البحوث و الدراسات التجارية)

Mohamed Hussein

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

الفصل السابع

التعامل مع البنك

فى الماضى كانت المشروعات صغيرة و التاجر يحتفظ بالنقود فى خزينة الشركة(الصندوق)

و مع تطور الحياة الاقتصادية و زيادة هذه النقود لجأ التاجر الى الاحتفاظ بالنقود فى البنك خوفا عليها

من السرقة و كذلك لسهولة التعامل(مع تعقد و تنوع و زيادة معاملات التاجر)

اشكال تعامل التاجر مع البنك

(1) الحساب الجارى

و يعنى ان يضع التاجر نقوده فى البنك و يستطيع ان يسحب منها او يضيف اليها وقتما يشاء و فى هذه

الحالة يدفع البنك فوائد للتاجر

(2) حساب الايداع

يضع التاجر امواله فى البنك و يتعهد بعدم سحبها الا بعد فترة محددة و يستطيع ان يسحبها بعد هذه

الفترة و معها الفوائد

***اى ان البنك يدفع للتاجر فوائد على الوديعة**

(3) حساب الاعتماد

و معناه ان يأخذ التاجر من البنك مبلغ معين(قرض) على ان يسدده بعد فترة معينة و بطريقة معينة

و بالطبع يكون هناك ضمانات لدى البنك على هذا التاجر

***البنك لايعطى قروض لأى احد بدون ضمانات**

***هناك مزايا اخرى للتعامل مع البنك غير تجنب السرقة و من هذه المزايا:-**

Mohamed Hussein

- التاجر هو الذى يجعل البنك يقوم بتحصيل النقود له و بيع و شراء الاوراق المالية

-التاجر يضع بالبنك نقود-كمبيالات-اوراق مالية- بضائع ----------الخ

*التاجر يستطيع ان يتعامل مع اكثر من بنك فى وقت واحد كما قد يكون له فى البنك الواحد اكثر من حساب مابين جارى ووديعة

<u>كيف يحقق البنك ارباح؟</u>

*العملية الرئيسية للبنك هى

1-كما قلنا هناك حساب اعتماد- اى البنك يعطى قروض و يستعيدها بفائدة و لتكن5%

مثلا يعطى قرض 100000 جنيه ثم يرده التاجر بفائدة5%-اى يرده 105000

2-البنك يستقبل حساب وديعة بفائدة 3% مثلا

مثلا التاجر يضع مبلغ 100000 جنيه و يسترده بعد سنة مثلا بفائدة 3% اى يسترده 103000

- مكسب البنك هو

الفائدة التى يأخذها على القروض (اى 5000)- الفائدة التى يدفعها للتاجر على الودائع او الحسابات الجارية(اى 3000) = 2000 جنيه

*اسعار الفائدة تتقارب بين البنوك المختلفة نتيجة رقابة البنك المركزى على كل البنوك

*غالبا يكون سعر الفائدة بالنسبة لحساب الايداع> سعر الفائدة بالنسبة للحساب الجارى

*الفوائد التى يأخذها التاجر على امواله المودعة فى البنك سواء جارى او ايداع تعتبر ايرادات غير مباشرة

*الفوائد التى يدفعها التاجر للبنك نتيجة حصوله على قرض من البنك تعتبر مصروفات مالية

*هناك دائما مراسلات تكون بين البنك و العميل

Mohamed Hassan

البنك يرسل للعميل كشف حساب كل شهريتضمن الفوائد على العميل(يدفعها العميل للبنك) و كل 6 شهور يتضمن الفوائد للعميل(يدفعها البنك للعميل)

***فى حالة الحساب الجارى يسحب العميل النقود من البنك بشيكات و بالطبع هذه الشيكات يحصل عليها من البنك عند فتح الحساب(دفتر شيكات)**

<u>اطراف عملية السحب</u>

1-الساحب----------صاحب الحساب

2-البنك---------و يسمى المسحوب عليه

3-المستفيد----------الذى يأخذ النقود (اللى الشيك مكتوب له)

- **الشيك يتكون من جزئين**

1-كعب الشيك----------يحتفظ به الساحب(ثابت فى دفتر الشيكات)

2-الجزء الاخر----------يتم اعطاؤه للمستفيد الذى يعطيه للبنك عند صرف الشيك

<u>قيد العمليات مع البنك فى دفتر اليومية</u>

***اذا كان التاجر يتعامل مع بنك واحد فيكتفى ان نسمى الحسابات المفتوحة فيه باسم حـ/البنك(جارى) او حـ/البنك(ايداع)**

اما اذا كان يتعامل مع اكثر من بنك فيجب ان نكتب اسم البنك مثل:-

حـ/بنك مصر(جارى) - حـ/البنك الاهلى (ايداع)

مثال:-

ورد لنا من احد عملاءنا (مصطفى) مبلغ 2000 جنيه بشيك على البنك الاهلى اودعناه الصندوق يكون القيد كما يلى

Mohamed Hussein

2000 من حـ/الصندوق

2000 الى حـ/مصطفى

هنا حساب البنك لم يتأثر لأننا لم نصرف الشيك حتى الان

و عندما نصرف الشيك يكون القيد

2000 من حـ/البنك

2000 الى حـ/الصندوق

و لكن اذا جاء الينا الشيك و ارسلناه مباشرة الى البنك يكون القيد كما يلى

2000 من حـ/البنك

2000 الى حـ/مصطفى

قيد الفوائد

*ورد لنا كشف الحساب الجارى من البنك (كل6شهور) و يقول ان البنك احتسب لنا فوائد 500 جنيه

يكون القيد

500 من حـ/البنك

500 الى حـ/الفوائد----------(ايرادات غير مباشرة)

الايرادات دائما دائنة

* ورد لنا كشف الحساب الجارى من البنك(كل شهر) و يقول ان البنك احتسب علينا فوائد 500 جنيه

يكون القيد كما يلى

500 من حـ/الفوائد ----------(مصروفات)

500 الى حـ/البنك

Mohamed Hussein

قيد المصروفات

المصروفات تشمل ------ ثمن دفتر الشيكات- اتعاب تحرير كشف الحساب-تكاليف البريد و الدمغة

و نحن نعرف المصروفات التى احتسبها البنك علينا من خلال كشف الحساب الذى يرسله البنك كل شهر

و القيد يكون كما يلى

500	**من حـ/ مصروفات بنكية**	
	الى حـ/البنك	**500**

رصيدنا فى البنك يقل بمقدار هذه المصروفات

Mohammed Hussein

mh_rahel84@yahoo.com

0188294298

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

الفصل الثامن

الخصم و الديون المعدومة

أ- الخصم

انواع الخصم:-

1-الخصم التجارى

2-الخصم النقدى

3-خصم الكمية

الخصم التجارى

هو خصم يقدمه البائع لعملاؤه او بعض منهم بهدف تنشيط المبيعات او بهدف كسب زبائن جدد-او بهدف التخلص من البضائع فى نهاية موسم معين(الاوكازيون)

اى تصفية البضائع و مجاملة فئة معينة و جلب الزبائن للمنشأة

و بمقتضى هذا الخصم يبيع التاجر السلعة بأقل من قيمتها المكتوبة عليها و هذا النوع من الخصم لا يظهر له اى اثر فى دفاتر القيد، اى لا يكون له قيود معينة

مثال:- بيعت الى احمد مصطفى بضاعة ثمنها 1000 جنيه بخصم10% بالاجل

يكون القيد كما يلى

Mohammed Hussein

900 من حـ/احمد مصطفى(عملاء)

900 الى حـ/المبيعات

و فى دفاتر احمد مصطفى كما يلى

900 من حـ/المشتريات

900 الى حـ/الموردين

و عندما يسدد قيمة البضاعة

900 من حـ/الصندوق

900 الى حـ/احمد مصطفى(عملاء)

اى لا يظهر السعر الاصلى فى دفاترى او دفاتره و انما يظهر فى الفاتورة فقط

<u>الخصم النقدى</u>

هو خصم مرتبط بميعاد دفع النقود (تسديد ثمن البضاعة) اى انه خصم مشروط بالنقود لذلك يسمى خصم نقدى

مثال:- نحن نبيع بضاعة لـ أحمد مصطفى ثمنها 1000 جنيه بالأجل و نتفق معه على انه لو سدد خلال شهرين فسوف نقدم له خصم 10% و اذا لم يسدد فى خلال شهرين لا يأخذ خصم

هنا الخصم يكون تحفيز له على سرعة السداد

عند حدوث عملية البيع يكون القيد

1000 من حـ/احمد مصطفى(عملاء)

1000 الى حـ/المبيعات

Mohamed Hussein

و هو يقيدها

1000	**من حـ/المشتريات**	
	الى حـ/الموردين	**1000**

و يكون هناك احتمالين

1-ان يسدد بعد مدة الشهرين و بالتالى لا يحصل على اى خصم و يكون القيد كما يلى

1000	**من حـ/الصندوق (او البنك)**	
	الى حـ/احمد مصطفى(عملاء)	**1000**

و هو يقيده كما يلى

1000	**من حـ/الموردين**	
	الى حـ/الصندوق(او البنك)	**1000**

2-ان يسدد قبل مدة الشهرين و بالتالى يحصل على الخصم

***الخصم بالنسبة لى(البائع) يعتبر مصروفات و يسمى خصم مسموح به و بالنسبة للمشترى يعتبر ايرادات و يسمى خصم مكتسب**

القيد فى دفاتر البائع

	من مذكورين	
900	**حـ/الصندوق**	
100	**حـ/خصم مسموح به**	

Mohammed Hussein

	الى حـ/احمد مصطفى	1000

القيد فى دفاتر المشترى

1000	من حـ/ الموردين	
	الى مذكورين	
900	حـ/الصندوق	
100	حـ/خصم مكتسب	

خصم الكمية

هو خصم مرتبط بالكمية التى يتم شراؤها

و معناه ان يحصل العميل(المشترى) على خصم معين اذا زادت كمية ما يأخذه من بضائع عن حد معين سواء دفع نقدا او بالأجل

و هذا الخصم يكون له قيود معينة فى دفاتر البائع و المشترى

مثال:- باعت شركتنا الى احمد مصطفى بضاعة و اتفقنا معه على انه اذا زادت مشترياته عن 1000 جنيه فسوف يأخذ خصم 10% على مايزيد عن 1000 جنيه و قد اخذ بضاعة بـ1200 جنيه

- يمثل خصم الكمية مصروفات بالنسبة للبائع و ايرادات بالنسبة للمشترى

القيد فى دفاتر البائع

1-عند البيع

1200	من حـ/احمد مصطفى(عملاء)	
	الى حـ/المبيعات	1200

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

2-عند السداد

	من مذكورين	
1180	**حـ/الصندوق**	
20	**حـ/خصم كمية**	
	الى حـ/احمد مصطفى(عملاء)	**1200**

القيد فى دفاتر المشترى

1-عند الشراء

1200	**من حـ/المشتريات**	
	الى حـ/الموردين	**1200**

2-عند السداد

1200	**من حـ/ الموردين**	
	الى مذكورين	
1180	**حـ/الصندوق**	
20	**حـ/خصم كمية**	

المسموحات

احيانا يبيع تاجر الى عميل بضاعة و يكتشف العميل ان البضاعة بها عيوب او غير مطابقة للمواصفات و بدلا من ان يعيدها اليه يطلب منه ان يخفض من ثمنها(خصم) و يسمى هذا الخصم مسموحات

Mohammed Hussein

***و المسموحات تعتبر مصروفات بالنسبة للبائع و تسمى مسموحات مبيعات**

***و تعتبر ايرادات بالنسبة للمشترى و تسمى مسموحات مشتريات**

مثال:-باعت شركتنا الى احمد مصطفى بضاعة بمبلغ 4500 جنيه و اكتشف ان بها ما قيمته 500 به عيوب فطلب خصم عليه و اتفقنا معه على خصم قيمته 150 جنيه

القيد فى دفاتر البائع

1-عند البيع

4500		**من حـ/احمد مصطفى(عملاء)**
	4500	**الى حـ/المبيعات**

2-عند الاتفاق على الخصم

150		**من حـ/مسموحات مبيعات**
	150	**الى حـ/احمد مصطفى(عملاء)**

3-عند السداد

4350		**من حـ/الصندوق**
	4350	**الى حـ/ احمد مصطفى(عملاء)**

القيد فى دفاتر المشترى

1-عند البيع

4500		**من حـ/المشتريات**
	4500	**الى حـ/الموردين**

Mohamed Hussein

2-عند الاتفاق على الخصم

150		من حـ/الموردين
	150	الى حـ/مسموحات المشتريات

3-عند السداد

4350		من حـ/الموردين
	4350	الى حـ/الصندوق

ب-الديون المعدومة

هو خصم اجبارى يتحمله الدائن على الرغم منه و يعتبر بالنسبة له مصروفات

مثل ان يكون لنا عند عميل 500 جنيه-و هذا العميل اشهر افلاسه و

1-دفع فقط 300 جنيه

من مذكورين

300		حـ/الصندوق
200		حـ/ديون معدومة
	500	الى حـ/ العميل

2-لم يدفع شىء

500		من حـ/ديون معدومة
	500	الى حـ/ العميل

Mohammed Hussein

*الخصم بالنسبة لأحد الطرفين يعتبر خسارة(مصروف) و بالنسبة للطرف الاخر يعتبر ربح(ايراد)

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohamed Hussein

الفصل التاسع

الاوراق التجارية

ظهرت الاوراق التجارية نتيجة تعدد المعاملات و تنوعها و انتشار البيع بالاجل

الاوراق التجارية هى:-

1-الشيك--------سبق التكلم عنه

2-الكمبيالة

3-السند الاذنى

الكمبيالة

اطراف الكمبيالة 3 مثل الشيك

- الساحب

- المسحوب عليه

- المستفيد

الفرق ان المسحوب عليه هو شخص و ليس البنك كما فى حالة الشيك

مثال1:-

انا امتلك شركة و اشترى منى بضاعة بمبلغ 5000 جنيه بالاجل و اتفقنا على ان يسدد المبلغ بكمبيالة

اقوم انا الشركة بكتابة كمبيالة على مصطفى و اجعله يمضى عليها و احتفظ بالكمبيالة عندى و عندما يسدد المبلغ اعطى له الكمبيالة

انا هنا صاحب الفلوس-------الساحب(دائن)

مصطفى هو المديون بالفلوس-------المسحوب عليه(مدين)

يمكن ان اكتب انا (الشركة)فى الكمبيالة ان يدفع مصطفى الى(محمد على) موظف الحسابات عندى بالشركة الذى سوف يقوم بالتحصيل و يسمى هنا المستفيد

<u>السند الاذنى</u>

اطراف السند الاذنى 2 فقط

- **المدين(المتعهد بالدفع)------الذى يكتب على نفسه السند**
- **الدائن(صاحب الفلوس)------يحتفظ بالسند معه(المستفيد)**

Mohamed Hussein

***دائما صاحب الفلوس(الدائن) هو الذى يحتفظ بالورقة التجارية معه**

مثال2:-

انا شركة اشتريت من مصطفى بضاعة بمبلغ 5000 جنيه على ان اقوم بسداد قيمتها بعد3شهور

-اكتب على نفسى سند اذنى اتعهد فيه بدفع مبلغ5000 جنيه بعد3 شهور و يحتفظ مصطفى بالسند عنده

***الاوراق التجارية هى وسيلة لاثبات الحقوق –اى ان الدائن يمكن ان يثبت ان له مبلغ معين عند المدين من خلال الورقة التجارية سواء كانت كمبيالة او سند اذنى او شيك**

***الاوراق التجارية بالنسبة للدائن سوف يقبض فلوس من خلالها لذلك تسمى اوراق قبض و بالنسبة للمدين سوف يدفع فلوس من خلالها لذلك تسمى اوراق دفع**

العمليات فى دفتر اليومية

فى مثال1 عندما يشترى منى مصطفى البضاعة يكون القيد كما يلى

من حـ/مصطفى(عملاء)		**5000**
الى حـ/ المبيعات	**5000**	

و عندما اكتب عليه الكمبيالة يكون القيد كما يلى

من حـ/اوراق قبض		**5000**
الى حـ/ مصطفى(عملاء)	**5000**	

فى تاريخ السداد يدفع مصطفى لى المبلغ الذى عليه و ياخذ الكمبيالة و يكون القيد كما يلى

من حـ/الصندوق		**5000**

	الى حـ/ اوراق القبض	5000

قيد العمليات السابقة فى دفتر يومية مصطفى يكون كما يلى

-1

5000	من حـ/المشتريات	
	الى حـ/ الموردين	5000

-2

5000	من حـ/الموردين	
	الى حـ/ اوراق الدفع	5000

-3

5000	من حـ/اوراق الدفع	
	الى حـ/ الصندوق	5000

*فى مثال1 انا اخذت كمبيالة على مصطفى بمبلغ5000 جنيه

من الممكن ان اجعل البنك يقوم بتحصيل قيمتها من مصطفى فى تاريخ استحقاقها بدلا منى لان البنك يقوم باجراءات افضل و يستطيع المحافظة على الورقة بشكل افضل

عند ارسال الكمبيالة الى البنك يكون القيد كما يلى

5000	من حـ/اوراق قبض برسم التحصيل	
	الى حـ/ اوراق القبض	5000

و عندما يقوم البنك بتحصيل الكمبيالة يكون القيد

من مذكورين

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

----- حـ/مصروفات تحصيل

------- حـ/البنك

5000 الى حـ/ اوراق قبض برسم التحصيل

*فى مثال1 انا اخذت كمبيالة على مصطفى بمبلغ5000 جنيه

اذا افترضنا اننى محتاج فلوس الكمبيالة قبل ميعاد استحقاقها فمن الممكن ان ابيع هذه الورقة التجارية الى البنك بأقل من قيمتها(قبل ميعاد الاستحقاق) اى ان البنك يشتريها مقابل ان يخصم جزء من ثمنها يسمى(مصارف الخصم او مصاريف القطع او الاجيو)

*البنك يحصل على الاجيو مقابل انه انتظر فترة حتى يأخذ قيمة الكمبيالة و كذلك مصروفات التحصيل

*البنك يقوم بالتحرى عن الكمبيالة للتأكد من جديتها قبل ان يقطعها و يكون واثق من الساحب

عند قطع الورقة لدى البنك يكون القيد كما يلى

من مذكورين

----- حـ/الصندوق

------- حـ/الاجيو(مصروفات القطع)

5000 الى حـ/ اوراق قبض

*كما سبق ان قلنا اننا بيعنا الكمبيالة الى البنك و تسمى هذه العملية القطع و لكن من الممكن ان نبيع الكمبيالة الى شركة اخرى او شخص اخر و تسمى هذه العملية التظهير

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohamed Hussein

مصلحات محاسبة

American journal	دفتر اليومية الامريكية
Vendor	مورد
Vendors	موردين
Customer	عميل
Customers	عملاء
General ledger	دفتر الاستاذ العام
Expenses	مصروفات
General expenses	مصروفات عمومية
Sales expenses	مصروفات مبيعات
Purchases expenses	مصروفات مشتريات
Revenues	ايرادات
Quantity	الكمية
Amount	المبلغ
Total amount	المبلغ الكلى
Sales	مبيعات
Sales return	مردودات مبيعات
Purchases	مشتريات
Purchases return	مردودات مشتريات
Tax	ضريبة
Sales tax	ضريبة مبيعات

Mohamed Hussein

Commission	**عمولة- سمسرة**
Basic salary	**المرتب الاساسى**
Net salary	**المرتب الصافى**
Invoice	**فاتورة**
Annual invoice	**فاتورة سنوية**
Freight	**مصاريف شحن**
Inventory	**المخزون(البضاعة)**
Credit= creditor	**دائن**
Debit	**مدين**
Assets	**الاصول**
Fixed assets	**اصول ثابتة**
Current assets	**اصول متداولة**
Liabilities	**خصوم**
Fixed Liabilities	**خصوم ثابتة**
Current Liabilities	**خصوم متداولة**
Capital	**رأس المال**
Receipt	**ايصال**
Selling price	**سعر البيع**

Mohammed Hussein

Cost price	سعر التكلفة
Owner’s equity	حقوق الملكية
Land	الاراضى
Building	المبانى
Cars	السيارات
Equipment	المعدات
Furniture	الاثاث
Cash	نقدية بالصندوق
Bank	نقدية بالبنك
Account receivable	مدينون
Notes receivable	اوراق قبض
Account payable	دائنون
Notes payable	اوراق دفع
Long term loans	قروض طويلة الاجل
Income statement	قائمة الدخل
Balance sheet	قائمة المركز المالى

Mohamed Hussein

Trial balance	**ميزان المراجعة**
Cash flow	**قائمة التدفقات النقدية**
Financial accounting	**محاسبة مالية**
Accountant	**محاسب**
Insurance **Social insurance**	**تأمين** **تامين اجتماعى**
Balance **Beginning balance** **Ending balance**	**رصيد** **رصيد اول المدة** **رصيد اخر المدة**
Profit	**ربح**
Loss	**خسارة**
Wages	**الاجور**
Interest	**فائدة**
Other revenue	**ايرادات اخرى(غير مباشرة)**
Employee **employer**	**موظف** **صاحب الشركة**
Petty cash	**عهدة مالية**

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

عجز	**Shortage**
ضريبة ارباح تجارية و صناعية	**With hold tax**

Mohammed Hussein

الباب الثالث

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

Mohamed Hussein

الفصل الاول

طرق المحاسبة

(1) الطريقة الامريكية

(2) الطريقة الانجليزية

(3) الطريقة الايطالية

(4) الطريقة الفرنسية

الطريقة الايطالية

و تعتمد هذه الطريقة على وجود دفتر التسويدة و دفتر اليومية و دفتر الاستاذ و يتم تسجيل المعاملات فى هذه الدفاتر بالتعاقب و ليس فى نفس الوقت

بمعنى ان يتم التسجيل فى دفتر اليومية ثم يتم ترحيل جميع القيود الى دفتر الاستاذ - ولا نعمل فى الدفترين فى نفس الوقت

و هذه الطريقة تناسب المشروعات الفردية الصغيرة

الطريقة الفرنسية

تعتمد هذه الطريقة على وجود عدد كبير من الدفاتر من خلال تقسيم دفتر اليومية و دفتر الاستاذ الى عدة دفاتر

فمثلا بدلا من وجود دفتر يومية تقيد فيه كل المعاملات المالية يوجد اكثر من دفتر يومية

مثل:-دفتر يومية الصندوق و البنك- دفتر يومية المشتريات-دفتر يومية المبيعات-دفتر يومية مردودات المشتريات .... و هكذا

الطريقة الانجايزية

تشبه الى حد كبير الطريقة الفرنسية حيث تعتمد ايضا على تقسيم الدفاتر

الطريقة الامريكية

تعتمد هذه الطريقة على استخدام دفتر واحد يحل محل دفتر اليومية و دفتر الاستاذ و يتم تسطيره بطريقة معينة

- **التاريخ**
- **رقم القيد**
- **بيان (شرح العملية المالية التى تمت)**
- **الاجمالى**
- **الاتزان**
- **الحسابات المختلفة**

(على برناكج الاكسل) نقوم بعمل دفتر يومية لكل شهر(كل شهر فىsheet)و يتم الترحيل الى دفتر الاستاذ فى نهاية كل شهر

***و اهم شىء فى دفتر اليومية هو انشاء دليل حسابات كما يلى**

أ-الاصول

و تنقسم الى

1-اصول ثابتة

Mohammed Hussein

- الاراضى
- المبانى
- السيارات
- المعدات
- الاثاث

2-اصول متداولة

- الصندوق
- البنك
- المخزون(البضاعة)
- مدينون
- اوراق قبض
- عملاء
- ارصدة مدينة اخرى

ب-الخصوم

و تنقسم الى

1-خصوم ثابتة

- قروض طويلة الاجل

2-خصوم متداولة

- دائنون
- اوراق دفع
- موردين
- ارصدة دائنة اخرى(ضريبة مبيعات-ضريبةا. ت. ص)-قروض قصيرة الاجل)

جـ - حقوق الملكية

Mohamed Hussein

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

و تتكون من

- **رأس المال**
- **الاحتياطيات**

د – المصروفات

و تنقسم الى

- **مصروفات عمومية**
- **مصروفات مشتريات**
- **مصروفات مبيعات**
- **مصروفات مالية**
- **مصروفات اهلاك**
- **مصروفات مخصصات اخرى بخلاف الاهلاك(مخصص ديون معدومة-مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها)**
- **المشتريات**
- **مردودات المبيعات**
- **مصروفات اخرى**

هـ - الايرادات

و تنقسم الى

- **ايرادات مباشرة(المبيعات)**
- **ايرادات اخرى**
- **ايرادات رأسمالية(ناتجة عن بيع اصل ثابت)**

و – جارى الشركاء

Mohamed Hussein

***العناصر الموجودة تحت بند المصروفات و الايرادات هى التى تستخدم فى حساب المتاجرة و قائمة الارباح و الخسائر**

على برنامج الاكسل

***يتم الترحيل من دفتر اليومية المريكية الى دفتر الاستاذ فى نهاية كل شهر مع ملاحظة ان دفتر الاستاذ يبدأ بأرصدة اول المدة ثم اجمالى شهر يناير-اجمالى فبراير-اجمالى مارس ---------و هكذا**

***تصميم دفتر الاستاذ على الاكسل هو نفسه تصميم اليومية الامريكية**

***يتم الترحيل من دفتر الاستاذ الى ميزان المراجعة**

***و من ميزان المراجعة الى القوائم المالية(الحسابات الختامية)**

mh_rahel84@yahoo.com

Mohammed Hussein

الباب الرابع

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

القوائم المالية

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohammed Hussein

الفصل الاول

حساب المتاجرة

يتم عمل حساب المتاجرة فى نهاية السنة المالية اى انه من الحسابات الختامية

و ينقسم الى جزءين

جزء المشتريات و جزء المبيعات

و يهدف الى التعرف على نتيجة ممارسة النشاط من ربح او خسارة

مع ملاحظة ان الربح الناتج يكون ربح اجمالى و الخسارة اجمالية

و يكون شكله كما سبق ان اوضحنا فى الباب الاول

المشتريات -- عن الفترة -- المبيعات

**	بضاعة اول المدة	***	مبيعات
**	مشتريات	***	مصروفات مبيعات
**	مصروفات مشتريات	***	(-) مردودات المبيعات
**	(-) مردودات المشتريات		بضاعة اخر المدة

***	**الربح الاجمالى** (يتم ترحيله الى حساب ارباح و خسائر)		
****	=	****	

*يتم الحصول على هذه الحسابات السابقة من ميزان المراجعة

*يتم التعرف على بضاعة اخر المدة من خلال الجرد

انواع المواد التى يتم جردها

- مواد خام(اولية)
- مواد تحت التصنيع(تحت التشغيل)
- مواد تامة الصنع

*يتم تقدير بضاعة اخر المدة بعد حصرها على اساس سعر التكلفة او سعر السوق (ايهما اقل) و ذلك وفقا لمبدأ الحيطة و الحذر

Mohammed Hussein

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

Mohammed Hussein

الفصل الثانى

قائمة الارباح و الخسائر(حساب الارباح و الخسائر)

كما سبق ان قلنا ان النتيجة التى نحصل عليها من حساب المتاجرة تكون ربح اجمالى او خسارة اجمالية

و لكى نحصل على الربح الصافى او الخسارة الصافية نقوم بعمل حساب الارباح و الخسائر

و الذى ينقسم الى جزءين

1-المصروفات المختلفة + الخسارة الاجمالية

2-الايرادات المختلفة + الربح الاجمالى

www.acc4arab.com
منتدى المحاسبين العرب

و نقوم بعمل حساب الارباح و الخسائر فى نهاية السنة المالية

و سبق ان اوضحنا شكل هذه القائمة فى الباب الاول

المصروفات عن الفترة --- الايرادات

**	**ايجار**(مصروفات ادارية)		**الربح الجمالى**(يتم استنتاجه من حساب المتاجرة)
**	**مرتبات**(مصروفات ادارية)		**فوائد البنك**(ايرادات غير مباشرة)
**	**م.نقل مبيعات**(مصروفات بيعية)		
**	**ادوات كتابية**(مصروفات ادارية)		
**	**نور**(مصروفات ادارية)		
**	**مياه**(مصروفات ادارية)		
**	**تليفون**(مصروفات ادارية)		
	مصروفات اهلاك		
**	**صافى الربح** =		
****		****	

***قائمة الدخل هى قائمة تحتوى على العناصر الموجودة فى حساب المتاجرة بالاضافة الى العناصر الموجودة فى حساب الارباح و الخسائر**

اى يتم دمج حساب المتاجرة و حساب الارباح و الخسائر فى قائمة واحدة تسمى قائمة الدخل

الفصل الثالث

قائمة المركز المالى(الميزانية)

نقوم بعمل الميزانية فى نهاية السنة المالية بعد عمل قائمة الدخل

و سبق ان قمنا بشرحها فى الباب الاول

***المسحوبات تكون ضمن الاصول لانها فلوس للمنشأة عند اصحابها**

***الاصول الثابتة تنقسم الى**

Mohamed Hussein

- اصول ثابتة ملموسة---------اثاث-مبانى-سيارات----------

- اصول ثابتة غير ملموسة مثل--------شهرة المنشأة-براءة الاختراع----------

*الفرق بين المصروفات الايرادية و المصروفات الرأسمالية

المصروفات الايرادية

هى الفلوس التى يتم صرفها فى مزاولة النشاط او المحافظة عليه كما هو مثل(اصلاح الاصول-م.عمومية - .....)

المصروفات الرأسمالية

الفلوس التى يتم صرفها للحصول على اصل جديد او زيادة قيمة اصل موجود فعلا

*الفرق بين الارباح الايرادية والارباح الرأسمالية

الارباح الايرادية

هى ارباح المبيعات و الارباح الخرى مثل الخصم المكتسب – فوائد البنوك - .....

الارباح الرأسمالية

ناتجة عن بيع اصل ثابت

فاذا كان عندنا اصل متهالك تماما –اى قيمته فى الدفاتر = صفر

و بيعناه لـ بتاع الروبابيكيا بمبلغ 150 جنيه

فان الـ 150 جنيه تعتبر ارباح راسمالية

Mohamed Hussein

و اذا كانت قيمته 500 جنيه و بيعناه الى شخص بمبلغ 800 جنيه فان الـ300 جنيه الفرق تعتبر ارباح رأسمالية و هكذا

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط و قيمته دعوة بالهداية لكم و لى

mh_rahel84@yahoo.com

محمد حسين عبد العزيز

Mohamed Hussein